

Sammenskrivning af det anmeldte tekniske grundlag m.v.

I henhold til § 2, stk. 5, i bekendtgørelse om pensionskassevirksomhed og anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for firmapensionskasser skal firmapensionskassen hvert år inden udgangen af juni indsende en sammenskrivning af firmapensionskassens samlede gældende anmeldte tekniske grundlag m.v. til Finanstilsynet. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. skal inkludere alle anmeldelser af det tekniske grundlag m.v., der i henhold til § 47, stk. 1, i lov om firmapensionskasser er indsendt til Finanstilsynet inden udgangen af det foregående år. Finanstilsynets skema benævnt »Sammenskrivning af det tekniske grundlag m.v.« skal benyttes. Det sammenskrevne tekniske grundlag m.v. må ikke indeholde tidligere anmeldte regler og satser, der ikke længere er gældende ved udgangen af det foregående år.

Brevdato
29. januar 2024
Firmapensionskassens navn
Lodspensionskassen
Sammenskrevet gældende anmeldt teknisk grundlag m.v. Firmapensionskassen skal angive en sammenskrivning af det samlede anmeldte tekniske grundlag m.v., jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 5
Jævnfør lov om firmapensionskassers § 47 skal det tekniske grundlag indeholde nedenstående syv emner: 1 Pensionsformer <i>De former for pension, som pensionskassen agter at anvende.</i> Pensionskassen er en tjenestemandslignende ydelsesdefineret ordning. Pensionskassen er lukket for tilgang og under afvikling. Der indbetales ikke længere bidrag til pensionskassen. Pensionskassens ydelser består af de i pensionsregulativet definerede 115 Ugiftedydelse med ophør i alder 60 210 Livsvarig livrente 211 Opsat livrente 215 Ophørende livrente indtil alder 21 415 Ophørende invaliderente med ophør i alder 60 610 Livsvarig overlevelsereente 810 Livsvarig kollektiv ægtefællepension 840 Kollektiv børnerente med ophør ved alder 21 945 Kollektiv børnerente ved død, invaliditet og alderspensionering 2 Tegningsgrundlag <i>Grundlaget for beregning af pensionsbidrag, udtrædelsesgodtgørelse og kapitalværdien af den op-tjente pension</i> Der indbetales ikke pensionsbidrag. I indbetalingsperioden har pensionskassen været reguleret i henhold til tidligere udgaver af Lodsloven. Der har ikke været sammenhæng mellem de indbetalte bidrag og pensionstilsagnet og pensionskassen har således ikke opfyldt ækvivalensprincippet - hverken på individuel eller kollektiv basis.

Udtrædelsesgodtgørelsen udgør i henhold til pensionsregulativet den aktuarmæssigt beregnede markedskapitalværdi af pensionstilsagnet på udtrædelsestidspunktet. Udtrædelsesgodtgørelsen beregnes således i henhold til opgørelsesgrundlaget jf. afsnit 6.

3 Overskudsfordeling

Regler for beregning og fordeling af overskud til medlemmerne og andre pensionsberettigede efter pensionsaftalen

Resultatet i henhold til bekendtgørelsen om finansielle rapporter for firmapensionskasser tilfalder egenkapitalen.

Bestyrelsen har i henhold til pensionsregulativets § 23 og § 25 stk. 2 vedtaget følgende

Regulerings- og bonusregulativ

§ 1

Dette regulativ er udstedt i medfør af Pensionsregulativet og træder i kraft såfremt og i givet fald når pensionskassen erhverver koncession fra Finanstilsynet.

§ 2

Regulativet kan ændres af pensionskassens bestyrelse. Pensionskassens bestyrelse foretager en gennemgang og evaluering af regulativet i forbindelse med den årlige gennemgang af politikker.

§ 3

Såfremt det kan ske uden at pensionskassen kommer i eller er i det røde lys, reguleres grundpensionerne jf. §§ 9, 13 og 17 i pensionsregulativet, som tjenestemandspensionerne.

§ 4

En gang årligt fastsætter bestyrelsen i henhold til pensionsregulativets §25, stk. 2, et pensionistillæg.

§ 5

Pensionistillægget må ikke overstige det pensionistillæg, der forventes at kunne gives fremover til alle, og pensionistillægget må ikke fastsættes højere end skattelovgivningen tillader.

Bestyrelsen har i henhold til ovenstående Regulerings- og bonusregulativ vedtaget følgende:

Gældende satser i henhold til regulerings- og bonusregulativet

Grundpensionerne jf. §§ 9, 13 og 17 i pensionsregulativet beregnes i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 3 med satserne for statens tjenestemandspension gældende pr. 1. oktober 2023.

Pensionistillægget i henhold til regulerings- og bonusregulativets § 4 er fastsat til 72%.

4 Genforsikring

Principper for genforsikring, herunder beløbsgrænser

Pensionskassen anvender ikke genforsikring.

5 Helbredsoplysninger

Regler for, hvornår medlemmerne og pensionsmodtagerne skal afgive helbredsoplysninger til bedømmelse af risikoforholdene

Pensionskassen er lukket for tilgang. Der skal alene afgives helbredsoplysninger når det skal bedømmes, om et medlem er berettiget til invaliderente.

6 Opgørelsesgrundlag

Grundlaget for beregning af pensionshensættelser

Opgørelsesgrundlaget er

- Rente svarende til den relevante risikofri rentekurve, der offentliggøres af Den Europæiske Tilsyns-myndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) i medfør af artikel 77 e i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), tillagt en eventuel positiv volatilitetsjustering.
- Dødelighed = Finanstilsynets 2022-benchmark inkl. levetidsforbedring jf. <https://www.finanstilsynet.dk/Tal-og-Fakta/Oplysninger-for-virksomheder/Oplysningstal-om-forsikring-og-pension/Levetidsmodel> tillagt et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med positiv dødsrisiko og reduceret med et sikkerhedstillæg på 10 pct. for ordninger med negativ dødsrisiko.
- Invaliditet og øvrige kollektive elementer: G82 tillagt et sikkerhedstillæg på 10 pct.
- Pensionsafkastskat på 15,3% fradraget ved opgørelsen af forpligtelserne for den andel af pensionshensættelserne, som ikke er friholdt.

Administrationshensættelsen beregnes som nutidsværdien af pensionskassens forventede fremtidige årlige administrationsomkostninger baseret på et gennemsnit over de seneste tre reviderede og af generalforsamlingen godkendte årsregnskaber samt ovenstående risikofri rentekurve og afrundet til hele tusinde kr.

7 Overførselsregler

Regler, hvorefter pensionsordninger med løbende udbetalinger tegnet eller aftalt som obligatoriske ordninger i et forsikringsselskab eller en pensionskasse kan overføres fra eller til pensionskassen i forbindelse med overgang til anden ansættelse eller i forbindelse med virksomhedsoverdragelse eller virksomhedsomdannelse.

Pensionskassen er under afvikling og pensionsforpligtelserne for de eventuelle medlemmer er hvilende. Der kan ikke overføres andre pensionsordninger til pensionskassen. Såfremt et medlem vælger at få udbetalt udtrædelsesgodtgørelse, skal denne jf. pensionsregulativets § 26 anvendes som indskud i et livsforsikringsselskab til sikring af en pension for den pågældende af samme art som den, han havde ret til i Pensionskassen, medmindre bestyrelsen tillader anden anvendelse. Den pensionsordning, som udtrædelsesgodtgørelsen overføres til skal indeholde en bestemmelse om, at den del af forsikringen, der hidrører fra udtrædelsesgodtgørelsen fra Pensionskassen, ikke kan tilbagekøbes uden samtykke fra Pensionskassens bestyrelse.

Navn

Angivelse af navn

Carsten Niemann

Dato og underskrift

Navn

Angivelse af navn

Sanne Frederiksen

Dato og underskrift